

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

E & Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الوطني للتنمية
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية عن السنة المالية
المنتهية في 31 ديسمبر 2008

وتقرير مراقبي الحسابات عليها

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية
في 31 ديسمبر 2008

المعدلة 2007/12/31 جنيه مصري	2008/12/31 جنيه مصري	إيضاح رقم	
			الأصول
721.536.867	401.294.656	5	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
2.201.387.749	2.880.875.163	6	أرصدة لدى البنوك
708.434.314	903.637.184	7	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
33.137.536	54.073	8	أصول مالية بغرض المتاجرة
4.052.873.783	3.241.786.348	1/9	قروض للعملاء تجاري (بعد خصم المخصص)
406.035.825	611.246.127	2/9	تمويل للعملاء إسلامي (بعد خصم المخصص)
			استثمارات مالية:
481.286.547	349.674.667	1/11	متاحة للبيع
35.421.260	32.879.660	2/11	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
177.280.115	127.419.927	12	استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
502.266.636	418.367.800	13	أرصدة مدينة وأصول أخرى
63.529.729	67.046.706	14	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
<u>9.383.190.361</u>	<u>9.034.282.311</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
497.189	4.097.702	15	أرصدة مستحقة للبنوك
8.429.486.607	8.286.013.200	16	ودائع العملاء
141.400.111	136.056.598	17	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
1.898.320	1.417.730	18	قرض طويل الأجل
35.435.325	80.427.107	19	مخصصات أخرى
<u>8.608.717.552</u>	<u>8.508.012.337</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
1.000.000.000	1.500.000.000	2/20	رأس المال المصدر والمدفوع
37.940.348	52.968.688	3/20	احتياطات
48.067.267	23.707.127	4/20	احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع
17.165.099	17.165.099	5/20	احتياطي خاص
-	(328.699.905)		خسائر مرحلة
<u>1.103.172.714</u>	<u>1.265.141.009</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>(328.699.905)</u>	<u>(738.871.035)</u>		صافي خسائر السنة
<u>774.472.809</u>	<u>526.269.974</u>		إجمالي حقوق الملكية وصافي خسائر السنة
<u>9.383.190.361</u>	<u>9.034.282.311</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
<u>689.672.559</u>	<u>634.874.140</u>	2/31	التزامات عرضية وارتباطات

تقرير مراقبي الحسابات مرفق

الإيضاحات المرفقة من (1) إلي (35) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

مراقبا الحسابات

إيهاب مراد طه محمود خالد عماد عبد العزيز سالم نيفين إبراهيم محمود لطفي خميس بوهارون الشامسي

رئيس مجلس الإدارة مدير عام القطاع المالي الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2008

المعدلة		إيضاح رقم	
2007/12/31	2008/12/31		
جنيه مصري	جنيه مصري		
347.261.158	522.012.114	21	عائد القروض والتمويلات الإسلامية والإيرادات المشابهة يخصم:
(530.828.745)	(539.382.767)	22	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>(183.567.587)</u>	<u>(17.370.653)</u>		صافي الدخل من العائد
56.159.930	57.247.783		إيرادات الإتعاب والعمولات
(43.153)	(244.818)		مصروفات الإتعاب والعمولات
<u>56.116.777</u>	<u>57.002.965</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
26.323.388	6.492.145	23	توزيعات أرباح
9.857.308	5.525.102	24	صافي دخل المتاجرة
83.091.231	35.876.119	25	إيرادات تشغيل أخرى
87.078.623	17.097.368	11	أرباح استثمارات مالية
(287.318.938)	(570.511.195)	2/26	مخصصات
-	(2.527.750)	11	عبء الأضمحلال عن خسائر استثمارات مالية
(120.280.707)	(168.200.635)		مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
-	(102.254.501)	1/26	تكلفة المعاش المبكر
<u>(328.699.905)</u>	<u>(738.871.035)</u>		صافي خسائر السنة
<u>(6.29)</u>	<u>(6.11)</u>	34	ما تكبده السهم من خسائر السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (35) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2008

(القيمة بالجنيه المصري)

الإجمالي	خسائر السنة	أرباح مرحلة (خسائر)	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
316.484.699	(149.775.695)	473.917	11.685.812	-	14.879.731	64.665.830	92.634.404	281.920.700	الرصيد في 2007/1/1 كما تم الإفصاح عنه
30.069.015	-	-	5.479.287	24.589.728	-	-	-	-	أثر التغير في السياسة المحاسبية (إيضاح 2 و 5/20)
346.553.714	(149.775.695)	473.917	17.165.099	24.589.728	14.879.731	64.665.830	92.634.404	281.920.700	الرصيد في 2007/1/1 بعد التعديل
(326.550.601)	(326.550.601)	-	-	-	-	-	-	-	خسائر 2007 - كما تم الإفصاح عنها
21.328.235	(2.149.304)	-	-	23.477.539	-	-	-	-	أثر التغير في السياسة المحاسبية (إيضاح 2 و 5/20 وإيضاح 11)
41.331.348	(478.475.600)	473.917	17.165.099	48.067.267	14.879.731	64.665.830	92.634.404	281.920.700	الأرصدة المعدلة بخسائر 2007
-	149.775.695	(473.917)	-	-	(14.879.731)	(64.665.830)	(69.756.217)	-	المحول من الاحتياطات إيضاح رقم (3/20)
15.062.161	-	-	-	-	-	15.062.161	-	-	فائض مصاريف الإصدار إيضاح رقم (3/20)
718.079.300	-	-	-	-	-	-	-	718.079.300	زيادة رأس المال
-	328.699.905	(328.699.905)	-	-	-	-	-	-	المحول إلى خسائر مرحلة
774.472.809	-	(328.699.905)	17.165.099	48.067.267	-	15.062.161	22.878.187	1.000.000.000	الرصيد في 2007/12/31 بعد التعديل
774.472.809	-	(328.699.905)	17.165.099	48.067.267	-	15.062.161	22.878.187	1.000.000.000	الرصيد في 2008/1/1
(738.871.035)	(738.871.035)	-	-	-	-	-	-	-	صافي خسائر السنة
15.028.340	-	-	-	-	-	15.028.340	-	-	فائض مصاريف الإصدار إيضاح رقم (3/20)
(24.360.140)	-	-	-	(24.360.140)	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح 11)
500.000.000	-	-	-	-	-	-	-	500.000.000	زيادة رأس المال
526.269.974	(738.871.035)	(328.699.905)	17.165.099	23.707.127	-	30.090.501	22.878.187	1.500.000.000	الرصيد في 2008/12/31

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (35) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

المعدلة	2008/12/31	2007/12/31
	جنيه مصري	جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي خسائر السنة	(738.871.035)	(328.699.905)
تعديلات لتسوية خسائر السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك	9.262.806	10.712.363
مخصصات	570.511.195	287.318.938
فروق تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة	5.910.449	698.255
خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة	4.318.195	-
عبء الاضمحلال عن خسائر استثمارات مالية	2.527.750	-
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض	(15.626.023)	(6.104.492)
أرباح بيع مخلفات	(62.825)	-
أرباح بيع أصول ثابتة	-	(99.020)
أرباح بيع استثمارات مالية	(23.441.114)	(93.775.186)
توزيعات أرباح	(6.492.145)	(26.323.388)
خسائر التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل	(191.962.747)	(156.272.435)
صافي النقص (الزيادة) في الأصول:		
أرصدة لدى البنوك	(652.131.671)	(1.321.841.287)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي	(219.550.000)	184.000.000
أصول مالية بغرض المتاجرة	29.198.565	(9.616.966)
قروض للعملاء والبنوك	68.448.816	(141.695.317)
أرصدة مدينة و أصول أخرى	76.164.068	(254.928.395)
متحصلات من بيع مخلفات	62.825	-
صافي الزيادة/النقص في الالتزامات:		
أرصدة مستحقة للبنوك	3.600.513	(72.903.494)
ودائع العملاء	(143.473.407)	261.591.255
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	79.301.652	220.829.006
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل	(950.341.386)	(1.290.837.633)
التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(12.779.783)	(543.204)
متحصلات بيع أصول ثابتة	-	99.020
استثمارات مالية متاحة للبيع	107.513.792	453.941.052
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	13.850	(30.196.910)
استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة	66.695.504	56.394.745
توزيعات أرباح محصلة	6.492.145	26.323.388
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار	167.935.508	506.018.091
التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل:		
سداد قرض طويل الأجل	(480.590)	(19.081.353)
متحصلات الزيادة في رأس المال المدفوع	500.000.000	718.079.300
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل	499.519.410	698.997.947
صافي النقص في النقدية وما في حكمها	(282.886.468)	(85.821.595)
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة	733.235.139	819.056.734
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة	450.348.671	733.235.139
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	401.294.656	721.536.867
أرصدة لدى البنوك	2.880.875.163	2.201.387.749
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي	954.125.000	724.575.000
ودائع لدى البنوك	(2.841.821.148)	(2.189.689.477)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(944.125.000)	(724.575.000)
النقدية وما في حكمها آخر السنة	450.348.671	733.235.139

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (35) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

1. النشاط

تأسس البنك الوطني للتنمية (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري وذلك بتاريخ 1980/6/7 طبقاً لأحكام القانون رقم 43 لسنة 1974 ولائحته التنفيذية. ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد 68 فرعاً ومندوبية ووكالة.

بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية في 2007/9/3 تمت الموافقة على تعديل اسم البنك الوطني للتنمية ليصبح "مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر". وسيتم ذلك بعد استكمال تحويل نشاط البنك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في 27 يونيو 2002 وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم.

تم تغيير سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع اعتباراً من 1 يناير 2008 من قياسها بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل، إلى القيمة العادلة مع إثبات التغير فيها بحقوق الملكية إلى أن يتم التخلص من الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها تحول التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة إلى قائمة الدخل ويظهر أثر ذلك التغير في قائمة التغير في حقوق الملكية وبند استثمارات مالية متاحة للبيع. وتم إثبات تلك التعديلات بأثر رجعي على الأعوام السابقة. وقد نتج عن هذا التغير زيادة رصيد الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بمبلغ 51.397 ألف جنيه مصري والذي يتمثل في تحويل مبلغ 5.479 ألف جنيه مصري إلى احتياطي خاص نتيجة الفرق بين التكلفة المستهلكة بسعر الفائدة الفعال والتكلفة المستهلكة بالقسط الثابت بالإضافة إلى تحويل مبلغ 24.590 ألف جنيه مصري ومبلغ 23.477 ألف جنيه مصري إلى احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع نتيجة التقييم بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات المالية في نهاية عامي 2006 ، 2007 على التوالي وأيضاً زيادة خسائر عام 2007 بمبلغ 2.149 ألف جنيه مصري نتيجة تخفيض العائد عن سندات الخزنة.

(ب) مبدأ محاسبي هام

رغم أن الخسائر المرحلة للبنك قد بلغت 1.068 مليون جنيه مصري بما يزيد عن نصف قيمة رأس المال المدفوع ووجود عجز في مخصص القروض فقد أعدت القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية بناء على تعهد المساهمين الرئيسيين بتوفير الدعم المالي اللازم للبنك بما في ذلك زيادة رأس المال إلى 2 مليار جنيه مصري قبل نهاية عام 2009.

وطبقاً لنص المادة (69) من قانون الشركات رقم 159 لسنة 1981 سيتم الدعوة لعقد جمعية عامة غير عادية للنظر في استمرارية البنك.

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

(ج) المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك (بالجنيه المصري) وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة التقييم بقائمة الدخل ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم ناتجة عن تغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

(د) تحقق الإيراد

يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق باستثناء عوائد القروض غير المنتظمة التي يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المديونية، ويتم إثبات إيرادات الأسهم ووثائق الاستثمار عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.

(هـ) أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على الأذون التي لم تستحق بعد بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعدا منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

(و) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

- أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

• استثمارات مالية متاحة للبيع.

تقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

و1/ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة : أصول مالية بغرض المتاجرة . والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

-يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير.

-يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند إدارة بعض الاستثمارات. وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس . يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

-في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أية أداة مالية نقلا إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

و2/ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدي إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها . ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

و3/ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة. وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

-يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها. بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصول أو اضمحلال قيمته. عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع. وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية. فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة. أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة. أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقرير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع. يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسري عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

1. في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي . ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي . وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأنة أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

2. في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه . عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

ز) الاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة بالتكلفة. وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية به وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده وتحميله على قائمة الدخل ببند " أرباح (خسائر) استثمارات مالية " وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

ح) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

ط) الاضمحلال في الاستثمارات المالية1/ط) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال. عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل ("حدث الخسارة Loss Event") وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيره تواجه المدين.
- توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوى تصفية.

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

ط/2 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع. يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية. وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل 0

ي) تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند (أرصدة مدينة أخرى وأصول أخرى) وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التي آلت بها للبنك في تاريخ الميزانية تحمل الفروق على قائمة الدخل. وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الإضافة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

يتم تكوين مخصص الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بنسبة 10% من قيمة الأصول التي لم يتم التصرف فيها خلال المدة المحددة من قبل البنك المركزي المصري.

ك) مخصص القروض والتمويل الإسلامي والالتزامات العرضية

- يتم تكوين المخصص للقروض والالتزامات العرضية بذاتها وفقاً لقواعد أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ 6 يونيو 2005 وتشمل نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب على أساس درجة المخاطرة لكل قرض أو التزامات عرضية أخرى. مستبعدا منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وكذا نسبة 50% من الرهن العقاري و نسبة 25% من الرهن التجاري وذلك في ضوء خبرة الإدارة ومدى الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والالتزامات العرضية في نهاية العام.

- يتم إعدام القروض في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصما على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها.

ل) الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفا بالإضافة إلى الارتباطات الأخرى وغيرها خارج الميزانية تحت بند التزامات عرضية وارتباطات باعتبارها لا تمثل أصولا أو التزامات فعلية في تاريخ القوائم المالية.

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

(م) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى القابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها.

(ن) الإهلاك

يتم إهلاك الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل:

النسبة	نوع الأصل
5%	مباني وإنشاءات
20%	أجهزة حاسب آلي / نظم أليه متكاملة
20%	وسائل نقل
5%	تجهيزات وتركيبات أخرى
12.5%	أجهزة ومعدات
10%	أثاث وأصول أخرى

(س) الضرائب

يتم احتساب الضرائب المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية.

(ع) الضرائب المؤجلة

الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المستخدمة والتي تم بها تحقق أو تسوية القيمة الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدي المنشأة بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

لم يتم البنك باحتساب أصل ضريبي مؤجل بالنسبة للخسائر المرحلة حيث أنه من المتوقع عدم الاستفادة بهذا الأصل الضريبي لعدد من السنوات القادمة.

2. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة - تابع

(ف) اضمحلال الأصول غير المالية

يتم مراجعة قيم الأصول غير المالية في تاريخ الميزانية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر عن اضمحلال تلك القيم وفي حالة وجود ذلك المؤشر فيتم تقدير القيم التي يمكن استردادها من تلك الأصول. هذا ويتم إثبات الانخفاض في قيمة الأصل عندما تزيد قيمته الدفترية عن تلك التي تم تقديرها ويتم إدراج قيمة ذلك الانخفاض في قائمة الدخل. وفي حالة ارتفاع القيم التي يمكن استردادها من الأصول التي تم تخفيض قيمتها. يتم إدراج قيمة ذلك الارتفاع في قائمة الدخل وذلك في حدود قيمة الانخفاض السابق إدراجه عن هذه الأصول.

(ص) الإيجار التمويلي

يتم تحميل دفعات الإيجار التمويلي ومصاريف الصيانة المتعلقة بالأصل المستأجر بقائمة الدخل بالتساوي على مدار فترة عقد الإيجار.

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

1/3 الأدوات المالية

- تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك. وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند " التزامات عرضية وارتباطات " ويتضمن الإيضاح رقم (2) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس الاعتراف والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

العقود الآجلة

- طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعليماتهم من خلال البنك. وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل (0)

2/3 إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

خطر سعر العائد

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار العائد عليها ويقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى وهي كالتالي:

- ربط سعر العائد على الاقتراض مع سعر العائد على الإقراض.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد.

3. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها – تابع

- وبيّن الإيضاح رقم (29) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيان بمتوسط أسعار العائد المطبقة خلال السنة على الأصول والالتزامات المالية.

خطر الائتمان

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليها في تواريخ الاستحقاق.

ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى ومن أمثلتها:

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلق بذلك.
- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

ويتضمن الإيضاح رقم (31) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة.

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

نظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية 0 ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلي الحد الأدنى فإن البنك يراعي التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن 0

ويتضمن الإيضاح رقم (32) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة في تاريخ القوائم المالية.

4. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

وفيما يلي التقديرات الخاصة بكل من:

(أ) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات في التكنولوجيا.

(ب) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

5. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2007/12/31	2008/12/31	
148.497	126.838	نقدية
573.040	274.457	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
<u>721.537</u>	<u>401.295</u>	

6. أرصدة لدى البنوك

2007/12/31	2008/12/31	
		1/6 البنك المركزي المصري
1.135.000	2.435.000	ودائع محلي
		ودائع أجنبي (في إطار نسبة الـ 10% احتياطي
80.324	60.800	ودائع العملاء بالعملات الحرة)
<u>1.215.324</u>	<u>2.495.800</u>	
		2/6 بنوك محلية
3.459	12.752	حسابات جارية
533.499	218.931	ودائع
220.000	--	مرايبات في سلع ومعادن
<u>756.958</u>	<u>231.683</u>	
		3/6 بنوك خارجية
8.240	26.302	حسابات جارية
220.866	127.090	ودائع أجنبي
229.106	153.392	
<u>2.201.388</u>	<u>2.880.875</u>	الإجمالي

7. أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

2007/12/31	2008/12/31	
-	10.000	أذون خزانة - استحقاق 91 يوما
171.650	508.250	أذون خزانة - استحقاق 182 يوما
-	128.425	أذون خزانة - استحقاق 273 يوما
552.925	307.450	أذون خزانة - استحقاق 365 يوما
<u>724.575</u>	<u>954.125</u>	
(16.141)	(50.488)	يستبعد:
<u>708.434</u>	<u>903.637</u>	عوائد لم تستحق بعد
		الصافي

8. أصول مالية بغرض المتاجرة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)		
2007/12/31	2008/12/31	
11.338	-	أدوات حقوق الملكية
892	54	أسهم في شركات
10.991	-	أسهم في بنوك
9.917	-	صندوق استثمار بنك تنمية الصادرات
<u>33.138</u>	<u>54</u>	صناديق استثمار الشركة المصرفية (الربح)
		الإجمالي

9 . قروض تجارية وتمويل إسلامي للعملاء والبنوك

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2007/12/31	2008/12/31	1/9 القروض التجارية
5.695.758	5.128.605	قروض للعملاء
(1.135.361)	(1.395.368)	يخصم:
(453.901)	(459.738)	مخصص القروض (إيضاح 10)
(53.622)	(31.713)	العوائد المجنبة
4.052.874	3.241.786	عائد محصل مقدما
		الصافي
2007/12/31	2008/12/31	2/9 التمويل الإسلامي
606.997	883.635	تمويل للعملاء
(138.340)	(159.039)	يخصم:
(58.028)	(61.770)	مخصص التمويل الإسلامي (إيضاح 10)
(4.593)	(51.580)	العوائد المجنبة
406.036	611.246	عائد محصل مقدما
		الصافي

وفقاً لاتجاه البنك في التحول من النشاط التجاري إلى النشاط الإسلامي فقد قام البنك بطرح منتجات مصرفية إسلامية جديدة تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية وقام بمنح تمويلات جديدة تقدر بمبلغ 240 مليون جنيه خلال العام 2008 ومن أهم هذه المنتجات: مرابحة السيارات، الوكالة بالاستثمار، مرابحة البضائع.

10 . مخصص القروض والتمويل الإسلامي

مجموع	عام	محدد	السنة الحالية:
1.273.701	59.244	1.214.457	رصيد المخصص في 2008/1/1
500.000	-	500.000	المكون خلال السنة
-	(31.155)	31.155	محول من مخصص عام
330	-	330	متحصلات من قروض سبق إعدامها
81	-	81	المحول من حسابات دائنة أخرى
			يستبعد:
(1.427)	-	(1.427)	المحول إلي حساب مخصص الالتزامات العرضية
(565)	-	(565)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
(217.713)	-	(217.713)	المستخدم من المخصص
1.554.407	28.089	1.526.318	رصيد المخصص في 2008/12/31

10. مخصص القروض والتمويل الإسلامي - تابع

ويتم توزيعه كما يلي:

1.395.368	- مخصص قروض (إيضاح 1/9)
159.039	- مخصص تمويلات إسلامية (إيضاح 2/9)
<u>1.554.407</u>	الإجمالي

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

مجموع	عام	محدد	سنة المقارنة:
1.008.086	84.837	923.249	رصيد المخصص في 2007/1/1
285.156	-	285.156	المكون خلال السنة
-	(22.852)	22.852	محول من مخصص عام
469	-	469	متحصلات من قروض سبق إعدامها
334	-	334	المحول من حسابات دائنة أخرى
(2.741)	(2.741)	-	يستبعد:
(9.236)	-	(9.236)	المحول إلى مخصص التزامات عرضية
(8.367)	-	(8.367)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
<u>1.273.701</u>	<u>59.244</u>	<u>1.214.457</u>	المستخدم من المخصص
			رصيد المخصص في 2007/12/31

ويتم توزيعه كما يلي:

1.135.361	- مخصص قروض تجارية (إيضاح 1/9)
138.340	- مخصص تمويلات إسلامية (إيضاح 2/9)
<u>1.273.701</u>	الإجمالي

توالي إدارة البنك تدعيم المخصص خلال السنوات الأربع القادمة للعمل على سداد عجز المخصص البالغ 2.4 مليار جنيه وفقاً للاتفاق مع البنك المركزي والذي يلزم البنك بتدعيم المخصص بما لا يقل عن 500 مليون جنيه سنوياً لمدة خمس سنوات اعتباراً من عام 2008 حتى عام 2012.

11 استثمارات مالية

2007/12/31	2008/12/31	
		1/11 استثمارات مالية متاحة للبيع
419.902	314.184	أدوات دين – بالقيمة العادلة:
		- مدرجة في سوق الأوراق المالية
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
60.988	35.204	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
397	287	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
<u>481.287</u>	<u>349.675</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (1)
		2/11 استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
27.786	27.772	أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة:
		- مدرجة في سوق الأوراق المالية
7.635	5.108	وثائق صناديق الاستثمار – سنابل/غير مدرجة في سوق الأوراق المالية*
<u>35.421</u>	<u>32.880</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (2)
<u>516.708</u>	<u>382.555</u>	إجمالي استثمارات مالية (2+1)
		تم تصنيفه كما يلي:
		من حيث التداول في سوق الأوراق المالية:
508.676	377.160	أرصدة متداولة في سوق الأوراق المالية
		من حيث دورية العائد:
447.688	341.956	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>447.688</u>	<u>341.956</u>	

11. استثمارات مالية - تابع

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
516.708	35.421	481.287	الرصيد في 2008/1/1
192.628	-	192.628	إضافات
(299.886)	(10)	(299.876)	استيعادات (بيع / استرداد)
(8)	(4)	(4)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(24.360)	-	(24.360)	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>(2.527)</u>	<u>(2.527)</u>	<u>-</u>	خصم : مخصص خسائر الاضمحلال
382.555	32.880	349.675	الرصيد في آخر السنة المالية 2008/12/31
817.720	5.224	812.496	الرصيد في أول السنة المالية 2007/1/1 (المعدل)
109.604	30.208	79.396	إضافات
(431.494)	(11)	(431.483)	استيعادات (بيع / استرداد)
(2.600)	-	(2.600)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
23.478	-	23.478	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>516.708</u>	<u>35.421</u>	<u>481.287</u>	الرصيد في آخر السنة المالية 2007/12/31 (المعدل)

أرباح / (خسائر) الاستثمارات المالية:

2007/12/31	2008/12/31	
5.303	262	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
81.775	21.154	أرباح بيع أسهم في شركات تابعة وشقيقة
-	(4.318)	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
<u>87.078</u>	<u>17.098</u>	إجمالي أرباح الاستثمارات المالية

* صناديق الاستثمار (سنابل)

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة البنك في صندوق استثمار سنابل المشترك بين البنك وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة برايم للاستثمار.

بلغ إجمالي عدد الوثائق 2.527.744 وثيقة بقيمة أجمالية 252.774.400 جنيه مصري وبلغ نصيب البنك منها عدد 75 ألف وثيقة وتبلغ القيمة الاسمية للوثيقة 100 جنيه مصري وتبلغ تكلفة الاقتناء 7.635 ألف جنيه مصري.

12. استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2007/12/31		2008/12/31		اسم الشركة
القيمة بالآلاف جنيه	النسبة %	القيمة بالآلاف جنيه	النسبة %	
9.848	50	9.848	50	1/12 مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة :
19.344	40.29	19.344	40.29	2/12 مساهمات في رؤوس أموال شركات ذات مصلحة مشتركة:
22.374	39.91	22.374	39.91	الشركة الوطنية للتجارة والتنمية انتاد
42.944	39.95	42.944	39.95	شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
1.950	40	1.950	40	شركة القاهرة للاستثمار والأوراق المالية
4.272	53.91	3.170	40	شركة الوجه القبلي للمقاولات وأعمال البناء
45.308	29.71	-	-	الشركة العقارية للبنوك الوطنية
179	8.95	179	8.95	الشركة الوطنية للزجاج والبلور
20.956	10	20.962	10	أسبوط الوطنية للدواجن والبيض
501	24.75	501	24.75	الشركة الوطنية لمنتجات الذرة
4.629	9.39	4.629	9.39	الشرقية الوطنية للتجارة والتنمية
538	32	538	32	شركة الشباب الوطنية للاستثمار والتنمية
156	15	-	-	شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
1.024	20	1.024	20	شركة القاهرة الوطنية لمشروعات البيئة والطاقة ومعالجة المياه
2.181	9.04	2.181	9.04	شركة الوجه البحري للمقاولات وأعمال البناء
1.076	3.57	2.094	3.7	شركة الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
177.280		131.738		الشركة المصرية للاستعلام والانتماء
-		4.318		يخصم: خسائر الاضمحلال
177.280		127.420		

وتتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في:

2007/12/31	2008/12/31	
138.036	91.631	استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية
39.244	35.789	استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية
177.280	127.420	

وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ 161.296 ألف جنيه مصري في 2008/12/31 (2007/12/31 : مبلغ 241.367 ألف جنيه مصري).

13. أرصدة مدينة وأصول أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2007/12/31 2008/12/31

29.869	29.988	إيرادات مستحقة
195.601	187.867	أصول ألت ملكيتها بالباقي بعد خصم المخصص
434	582	بمبلغ 32.598 ألف جنيه (2007 : 21.075 ألف جنيه)
124.231	-	قيود تحت التسوية
819	-	المستحق من بيع أسهم شركات ذات مصلحة مشتركة
-	53.879	توزيعات أرباح وكوبونات مستحقة
-	5.000	المستحق من بيع أصول ألت ملكيتها بالأجل
120.136	96.109	المستحق عن بوالص تأمين العاملين
31.177	44.943	مستحق من بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
502.267	418.368	أرصدة مدينة - أخرى

14. الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي	أثاث وأصول أخرى	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	أجهزة حاسب ونظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	التكلفة:
216.676	18.243	5.542	22.192	7.387	74.664	78.980	9.668	في 1 يناير 2008
12.780	2.409	203	3.565	-	6.603	-	-	الإضافات خلال السنة
229456	20.652	5.745	25.757	7.387	81.267	78.980	9.668	في 31 ديسمبر 2008
153.146	17.316	5.168	19.281	6.858	67.014	37.509	-	مجمع الإهلاك:
9.263	392	98	243	131	4.624	3.775	-	في 1 يناير 2008
162.409	17.708	5.266	19.524	6.989	71.638	41.284	-	إهلاك السنة
								في 31 ديسمبر 2008
67.047	2.944	479	6.233	398	9.629	37.696	9.668	صافي قيمة الأصول الدفترية:
63.530	927	374	2.912	529	7.650	41.470	9.668	في 31 ديسمبر 2008
								في 31 ديسمبر 2007

- تتضمن الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك) في 31 ديسمبر 2008 مبلغ 1.959 ألف جنيه مصري قيمة أراضي ومبلغ 13.960 ألف جنيه مصري قيمة مباني. لم يتم تسجيلها بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول باسم البنك الوطني للتنمية.

15. أرصدة مستحقة للبنوك

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2007/12/31	2008/12/31
497	350
<u>497</u>	<u>350</u>
-	3.748
-	<u>3.748</u>
<u>497</u>	<u>4.098</u>

1/15 بنوك محلية
حسابات جارية2/15 بنوك خارجية
حسابات جارية

الإجمالي

16. ودائع العملاء

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2007/12/31	2008/12/31
817.955	1.021.520
5.476.862	5.335.668
1.975.599	1.802.977
159.071	125.848
<u>8.429.487</u>	<u>8.286.013</u>

حسابات جارية وودائع تحت الطلب
ودائع لأجل وتوفير
شهادات الادخار
ودائع أخرى

17. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2007/12/31	2008/12/31
52.828	58.792
32.136	21.474
2.663	2.643
13.306	238
40.467	52.910
<u>141.400</u>	<u>136.057</u>

إيرادات مقدمة
عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام
التأجير التمويلي
كوبونات مستحقة للمساهمين
مبالغ محصلة بالزيادة من اكتتاب زيادة رأس المال
حسابات دائنة أخرى

18. قرض طويل الأجل

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2007/12/31	2008/12/31	تاريخ الاستحقاق	سعر العائد	
1.898	1.418	2011/12/1	%8	قرض الصندوق الاجتماعي

19. مخصصات أخرى

حركة المخصصات الأخرى من 2008/1/1 حتى 2008/12/31

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

الرصيد في أول السنة	المكون خلال السنة	المحول خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد في آخر السنة	
4.655	18.645	-	(2.646)	20.654	مخصص مطالبات محتملة
24.569	40.344	* 202	(12.969)	52.146	مخصص ضرائب
6.211	-	**1.427	(11)	7.627	مخصص التزامات عرضية
35.435	58.989	1.629	(15.627)	80.427	

* مبلغ 45 ألف جنيه المحول من حسابات دائنة أخرى لتسوية ضريبة المزايا العينية للعاملين بالإضافة إلى مبلغ 157 ألف جنيه المحول من حسابات دائنة أخرى لتسوية دمغة نسبية اعتمادات.

** مبلغ 1.427 ألف جنيه محول من مخصص القروض والتمويلات الإسلامية إلى مخصص التزامات عرضية.

حركة المخصصات الأخرى من 2007/1/1 حتى 2007/12/31

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

الرصيد في أول السنة	المكون خلال السنة	المحول خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد في آخر السنة	
17.150	597	(10.000)	(3.092)	4.655	مخصص مطالبات محتملة
26.026	1.060	*254	(2.771)	24.569	مخصص ضرائب
223	-	-	** (223)	-	مخصص مكافأة ترك الخدمة
3.250	238	*** 2.741	(18)	6.211	مخصص التزامات عرضية
46.649	1.895	(7.005)	(6.104)	35.435	

* المحول من حسابات دائنة أخرى لتسوية الضريبة الموحدة وضريبة المزايا العينية للعاملين.

** تحويل المخصص إلى حساب دائنة أخرى.

*** محول من مخصص القروض.

20. حقوق الملكية

1/20 رأس المال المرخص به

بلغ رأس المال المرخص به 2 مليار جنيه مصري .

2/20 رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ 1.500 مليون جنيه مصري (2007 : 1.000 مليون جنيه مصري) موزعة على 150 مليون سهم (2007 : 100 مليون سهم) قيمة السهم الاسمية 10 جنيه مصري منها 149.768 ألف سهم بالجنيه المصري و232 ألف سهم (بالعملة الأجنبية) وقد تم سداد قيمتها بالعملة الأجنبية وفقا للسعر الساري وقت السداد، وذلك طبقا لموافقة الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة في 2007/9/3. تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصل إلى مليار ونصف مليار جنيه خلال عام 2008 عن طريق الاكتتاب العام وقد تم التأشير بالسجل التجاري وصحيفة الاستثمار بالزيادة وذلك تنفيذاً لموافقة البنك المركزي المصري الاستحواذ على البنك من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي وشركة الإمارات الدولية للاستثمار.

3/20 الاحتياطيات

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

المجموع	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	بيان
37.940	-	15.062	22.878	الرصيد في 1 يناير 2008
15.029	-	15.029	-	المحول إلى الاحتياطي خلال العام**
52.969	-	30.091	22.878	الرصيد في 31 ديسمبر 2008
172.180	14.880	64.666	92.634	الرصيد في 1 يناير 2007
(149.302)	(14.880)	(64.666)	(69.756)	المحول من الاحتياطيات خلال العام*
15.062	-	15.062	-	المحول إلى الاحتياطي العام**
37.940	-	15.062	22.878	الرصيد في 31 ديسمبر 2007

طبقاً لقانون الشركات 159 لسنة 1981 والنظام الأساسي للبنك يتم تحويل 5% من صافي أرباح العام إلى الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف التحويل إلى الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل 50% من رأس المال المصدر والمدفوع.

* قررت الجمعية العامة للبنك المنعقدة بتاريخ 2007/3/31 استخدام الاحتياطيات والأرباح المحتجزة كما في 31 ديسمبر 2006 في استهلاك خسائر عام 2006 والتي بلغت 149.8 مليون جنيه مصري.

** يمثل المحول إلى احتياطيات الفائض من مصاريف الإصدار المحصلة عن الزيادة في رأس المال خلال عامي 2007/2008.

20. حقوق الملكية - تابع

4/20 احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع

نشأ هذا الحساب نتيجة لتغيير سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع. طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بهذا الشأن بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وتم تعديله بأثر رجعي.

5/20 الاحتياطي الخاص

بلغ رصيد الحساب في 31 ديسمبر 2008 مبلغ 17.165 ألف جنيه ويتمثل في الآتي:

القيمة بالألف
جنيه مصري

بيان

قيمة أثر التغيير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع عن عام 2006 وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في 16 ديسمبر 2008

قيمة فروق التقييم الدائنة الناتجة عن تغيير سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع خلال عام 1993 وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري آنذاك.

الإجمالي

5.479

11.686

17.165

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إلى البنك المركزي المصري.

21. عائد القروض والتمويلات الإسلامية والإيرادات المشابهة

(القيمة بالألف جنيه مصري)

2007/12/31

2008/12/31

165.922

155.748

67.105

269.703

51.427

62.775

25.691

-

37.116

33.786

347.261

522.012

عائد القروض والتمويلات الإسلامية

عائد الأرصدة لدي البنوك

عائد أدون خزانة

عائد صكوك البنك المركزي

عائد سندات خزانة

22. تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2007/12/31	2008/12/31
14.379	2.164
<u>516.450</u>	<u>537.219</u>
<u><u>530.829</u></u>	<u><u>539.383</u></u>

ودائع وحسابات جارية
للبنوك
للعلماء

23. توزيعات أرباح

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2007/12/31	2008/12/31
781	1.710
1.644	2.643
645	19
<u>23.253</u>	<u>2.120</u>
<u><u>26.323</u></u>	<u><u>6.492</u></u>

أوراق مالية بغرض المتاجرة
أوراق مالية متاحة للبيع
أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة

24. صافي دخل المتاجرة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2007/12/31	2008/12/31
3.859	9.410
(698)	(5.910)
<u>6.696</u>	<u>2.025</u>
<u><u>9.857</u></u>	<u><u>5.525</u></u>

عمليات النقد الأجنبي
أرباح التعامل في العملات الأجنبية
خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات
بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
أرباح بيع أدوات حقوق الملكية
بغرض المتاجرة

25. إيرادات تشغيل أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2007/12/31	2008/12/31	
-	63	أرباح بيع مخلفات
99	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(405)	(709)	تكلفة برامج
(918)	(1.029)	تأجير تشغيلي
84.633	-	أرباح بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي - إيضاح رقم (33)
-	26.654	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
-	10.662	عوائد من بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
(318)	235	أرباح تقييم أرصدة أصول والتزامات بالعملات الأجنبية بخلاف بغرض المتاجرة
<u>83.091</u>	<u>35.876</u>	

1/26 تكلفة المعاش المبكر

طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المنعقد بتاريخ 2008/10/30 فقد تقرر إعادة هيكلة الموارد البشرية من خلال فتح باب المعاش المبكر للسادة موظفي البنك - لمن يرغب في ذلك - وقد استفاد من تطبيق هذا النظام عدد 565 موظف، وبلغت تكلفة هذا المعاش المبكر 102 مليون جنيه مصري. حيث تتمثل هذه التكلفة في قيمة المكافآت المنصرفة عن مدة الخدمة المتبقية حتى سن الستين (سن المعاش) بمبلغ 81 مليون جنيه مصري بالإضافة إلى صرف قيمة وثائق التأمين لدى شركة الشرق للتأمين بمبلغ 21 مليون جنيه مصري.

2/26 المخصصات

2007/12/31	2008/12/31	
285.156	500.000	مخصص القروض
1.060	40.344	مخصص الضرائب
597	18.645	مخصص المطالبات المحتملة
-	11.522	مخصص أصول آلت ملكيتها للبنك
238	-	مخصص الالتزامات العرضية
<u>287.319</u>	<u>570.511</u>	

27. ارتباطات رأسمالية

الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع وتحديث الحاسب الآلي ولم يتم الانتهاء من تنفيذها حتى 31 ديسمبر 2008 مبلغ 123.694 ألف جنيه وقد تم دفع 27.075 ألف جنيه مصري حتى 31 ديسمبر 2008.

28. استحقاقات الأصول والالتزامات

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي	استحقاقات أكثر من سنة	استحقاقات خلال سنة	
			1/28 الأصول
2.880.875	2.495.801	385.074	أرصدة لدى البنوك
903.637	-	903.637	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
349.675	155.863	193.812	استثمارات مالية متاحة للبيع
54	-	54	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
3.853.032	2.395.430	1.457.602	قروض العملاء
32.880	-	32.880	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
127.420	-	127.420	استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة
418.368	187.866	230.502	أرصدة مدينة وأصول أخرى
<u>8.565.941</u>	<u>5.234.960</u>	<u>3.330.981</u>	
			2/28 الالتزامات
4.098	-	4.098	أرصدة مستحقة للبنوك
8.286.013	1.802.977	6.483.036	ودائع العملاء
1.418	-	1.418	قروض طويلة الأجل
136.057	-	136.057	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
<u>8.427.586</u>	<u>1.802.977</u>	<u>6.624.609</u>	

29. أسعار العائد المطبق خلال السنة

بلغ متوسط العائد على الأصول والالتزامات 2.8% (2007: 4.3%) و 3.1% (2007: 6.3%) على التوالي.

30. الموقف الضريبي

ضريبة شركات الأموال والقيم المنقولة

- تم الربط والسداد حتى عام 1986.
- السنوات 1987 إلى 1994 : تم الفحص الفعلي للدفاتر ولعدة سنوات منظورة حالياً أمام اللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين.
- عامي 1995 / 1996 : صدر حكم محكمة أول درجة لصالح البنك في غالبية نقاط الخلاف والبنك رفع دعوى استئناف عن باقي نقاط الخلاف.
- عامي 1997/1998: سيتم اتخاذ الإجراءات مع مركز كبار الممولين لإعادة الفحص.
- السنوات 1999 إلى 2004 تم الفحص الفعلي للدفاتر وفي انتظار عرض الخلاف أمام اللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين بعد الانتهاء من نظر السنوات 1987 إلى 1998.
- سنة 2005 / 2006/ 2007 : تم تقديم الإقرار الضريبي بنتيجة خسائر عن كل عام.

ضريبة كسب العمل

- تم الفحص والربط حتى سنة 1993 طبقاً لقرار اللجنة الداخلية . وقام البنك برفع دعوى أمام المحكمة عن السنوات 1989 إلى 1993 التي أحالته للخبراء وقدم البنك لهم مذكرة الدفاع والمستندات وتم السداد لحين صدور حكم المحكمة.
- تم فحص السنوات 1994 إلى 2002 والخلاف منظور أمام اللجنة الداخلية وتم الانتهاء من مناقشة كافة نقاط الخلاف وقام البنك بسداد الفروق الضريبية المستحقة.
- تم فحص السنوات 2003/2004 وتم الاعتراض على نتائجه وإحالة الأمر إلي اللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين.
- تم فحص سنة 2005 والاعتراض عليها أمام اللجنة الداخلية.
- تم فحص سنة 2006 وفي انتظار المطالبة.

30. الموقف الضريبي - تابع

ضريبة الدمغة

- تم فحص جميع فروع البنك بالقاهرة وطنطا ودمياط التجاري منذ بداية النشاط وحتى 2006/7/31 لدى مركز كبار الممولين. وتم الاعتراض على المطالبات الواردة.
 - تم الحصول على شهادات المخالصة عن الفترة من بداية النشاط وحتى 2006/7/31 لفروع البنك في (بلبيس - كفر صقر - صان الحجر - بيلا الإسلامي- دمياط الجديدة فارسكور- فارسكور الإسلامي - ابشواي - اطسا - طامية - ملوي - بني مزار - شبين الكوم - كفر الشيخ الإسلامي) أما باقي الفروع بالأقاليم لم يتم فحصها بعد.
 - تم إعادة فحص الفروع - قصر النيل - الأوبرا - البورصة - باب اللوق - مصر الجديدة التجاري - جاردن سيتي التجاري - الزمالك وتم تحويل الخلاف إلي لجنة الطعن.
 - تم فحص الفترة من 2006/8/1 حتى 2007/12/31 عن جميع فروع البنك وفي انتظار نتيجة الفحص.
 - تم تقديم الإقرارات الربع سنوية عن ضريبة الدمغة عن الفترات من 2006/8/1 حتى 2007/9/30 طبقا للتعديل الأخير لقانون ضريبة الدمغة بالقانون رقم 143 لسنة 2006 وذلك بعد التحفظ على عدم إدراج أرصدة 2006/7/31 والتحفظ على عدم احتساب ضريبة على العوائد المجنبية.
- طبقاً للموقف الضريبي للبنك للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2008 فإن الالتزام الضريبي المتوقع على البنك من بداية النشاط حتى 31 ديسمبر 2008 بلغ حوالي 130 مليون جنيه مصري بعد خصم المبالغ المدفوعة ويتلخص فيما يلي:

مليون
جنيه مصري

67	ضريبة شركات الأموال والقيم المنقولة
6	ضريبة كسب العمل
57	ضريبة الدمغة
<u>130</u>	

وقد قام البنك بتكوين مخصص ضرائب حتى 31 ديسمبر 2008 بلغ 52 مليون جنيه مصري وعليه فقد عجز مخصص الضرائب الواجب تكوينه 78 مليون جنيه مصري.

31. توزيع الأصول والالتزامات، والالتزامات العرضية والارتباطات

نورد فيما يلي توزيع لأهم بنود الأصول والالتزامات العرضية والارتباطات محتسبة طبقاً لنوعية النشاط / طبيعة العملاء.

1/31 طبقاً لنوعية النشاط

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي	أخرى	خدمات	تجاري	زراعي	صناعي	البيان
6.012.240	719.485	868.719	1.819.570	45.908	2.558.558	إجمالي القروض والتمويلات الإسلامية
8.286.013	6.215.724	1.006.211	242.187	82.894	738.997	إجمالي ودائع العملاء

2/31 طبقاً لطبيعة العملاء

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي	أخرى	منشآت فردية	جمعيات تعاونية	شركات استثمار	شركات أموال أخرى	شركات أشخاص	شركات قطاع الأعمال العام وحكومية	أفراد	البيان
6.012.240	68.720	901.231	17.510	1.986.294	877.489	1.413.386	96.845	650.765	إجمالي القروض والتمويلات الإسلامية
8.286.013	1.571.266	125.944	209.030	322.653	166.822	175.808	998.995	4.715.495	إجمالي ودائع العملاء

تتمثل الالتزامات العرضية والارتباطات فيما يلي:

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2007/12/31 2008/12/31

306.648	220.075	خطابات الضمان
241.474	193.558	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
3.508	98	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
138.043	221.143	التزامات محتملة أخرى (كفالات بنوك)
689.673	634.874	

تتضمن الاعتمادات المستندية الالتزامات العرضية الخاصة بهيئة قناة السويس مبلغ 59.071 ألف جنيه في 31 ديسمبر 2008 (2007/12/31 : مبلغ 43.845 ألف جنيه) بضمان حساب من وزارة المالية بمبلغ 55 مليون جنيه مصري.

3/31 توزيع الالتزامات العرضية طبقاً لنوع العملة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2008/12/31	2008/12/31
عملة أجنبية	محلي
127.580	216.315
192.085	1.473
99	-
96.279	1.043
<u>416.043</u>	<u>218.831</u>

خطابات الضمان
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
التزامات محتملة أخرى (كفالات بنوك)

32. مراكز العملات الهامة

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2007/12/31	2008/12/31
فائض (عجز)	فائض (عجز)
(1.692)	20
1.698	(42)
(44)	16
(170)	39
208	(869)

جنيه مصري
دولار أمريكي
جنيه إسترليني
يورو
عملات أخرى

33. بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي

قامت إدارة البنك في 27 ديسمبر 2007 بإبرام عقد بيع عقارين إداريين مع احدي شركات التأجير التمويلي بقيمة 120.136.200 جنيه مصري (إيضاح 14) يسدد على 60 قسطاً شهرياً اعتباراً من 27 يناير 2008 وتشتمل قيمة البيع على مبلغ 32.136.200 جنيه مصري عوائد مؤجلة (إيضاح 17) وقد نتج عن بيع العقارين أرباح بيع أصول ثابتة قدرها 84.632.667 جنيه مصري وقد قام البنك بتدعيم مخصص القروض بهذه الأرباح 0 كما قامت إدارة البنك بإبرام عقد تأجير تمويلي في 27 ديسمبر 2007 لإعادة استئجار العقارين بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها 121.056.000 جنيه مصري تسدد على 60 قسطاً شهرياً اعتباراً من 27 يناير 2008.

34. ما تكبده السهم من خسائر السنة

تم حساب ما تكبده السهم من خسائر السنة بطريقة المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وقد بلغ 6.11 جنيه مصري للسهم (2007 : 6.29 جنيه مصري للسهم).

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

2007/12/31	2008/12/31
328.699	738.871
52.250	120.833
<u>6.29</u>	<u>6.11</u>

بيان

صافي خسائر السنة
المتوسط المرجح للأسهم / سهم
نصيب السهم من الخسارة

35. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لعام 2007 لتتناسب مع العرض الخاص بالسنة الحالية ونتيجة للتغير في السياسة المحاسبية لبعض الاستثمارات المالية.